



# CREËN VAN RIJKDOM DOOR HET KOPPELEN VAN INVESTERINGSMOGELIJKHEDEN AAN INVESTEERDERS

---

## *INVESTORS' CORNER*

---

Publicatie 6. 2019

### Hoe te Beleggen?

“Als ik iets heb geleerd in mijn carrière, is dat niets dat de moeite waard is in het leven gemakkelijk komt. Zo is het nu eenmaal.”

*Carli Lloyd*

Wanneer ik aan mijn vrienden en collega's vertel dat mijn passie en achtergrond investeringen betreft, is de volgende vraag die ze gewoonlijk stellen "Kun je me leren hoe te beleggen?" Ook bij gelegenheden, wanneer ik lang genoeg met iemand praat - soms vreemden - die weet, of uiteindelijk ontdekt, dat ik een expert ben in investeringen, zullen ze toegeven dat ze momenteel een handelse cursus volgen voor een periode van 3 maanden waarbij ik heb miljoenen gemaakt door het zelf te doen en wat heb ik gedaan om een miljonair te worden. Dit is me vaak genoeg overkomen en rechtvaardigt dus een stuk waarvan ik hoop dat het een vorm van verduidelijking zal bieden om u te helpen ontcijferen of dergelijke trainingen legitiem zijn en zo ja, of ze geschikt voor u zijn.

Trainingen zoals deze promoten dat ze u leren hoe u aandelen, grondstoffen en soms vreemde valuta moet verhandelen. Maar net als bij veel andere sectoren is er nooit een enkele manier om de klus te klaren. Daarom is het voor u van cruciaal belang om te begrijpen wat u met dergelijke trainingen wordt verkocht, voordat u er blindelings voor gaat. Bij beleggingen zijn er twee primaire methodologieën die kunnen worden gebruikt om de koop-/verkoopbeslissing van een belegger te beïnvloeden - fundamentele of technische analyse. Het is dus één van deze methoden

die deze trainingen waarschijnlijk zullen verkopen. Laten we deze om de beurt heel kort bespreken.

Technische analyse probeert te voorspellen of de prijs van een aandeel/grondstof/vreemde valuta/etc. in de toekomst zal stijgen of dalen door te kijken naar statistieken van het verleden en andere historische handelsactiviteiten. Ze zullen onder andere ook kijken naar de verschillende gemiddelden van de prijs van het effect gedurende een bepaalde periode. Handelaren die op technische analyse vertrouwen, bekijken normaal gesproken een aantal grafieken wanneer ze handelen om patronen uit het verleden te proberen te identificeren met betrekking tot hoe de aandelen bewogen, omdat ze denken dat deze patronen zich in de toekomst zullen herhalen. Beleggers die deze methode gebruiken, zijn van mening dat historische kwantitatieve informatie (in principe "data") en hun trends een betere indicator zijn voor toekomstige prijswijzigingen dan het bepalen van de "echte" waarde van een aandeel. In wezen houden volgers van dit type handelsstijl zich echt niet bezig met wat de waarde van de aandelen zou moeten zijn, maar veel eerder, zullen zij beslissen om een aandeel of een effect te kopen of verkopen, als historische gegevens erop wijzen dat de prijs verder zou kunnen stijgen of niet.

Aan de andere kant probeert fundamentele analyse de werkelijke waarde van een aandeel te bepalen door macro-economische factoren te onderzoeken, zoals of de economie groeit of een recessie doormaakt of dat de industrie van de onderneming booming is of niet! Daarnaast kijken fundamentalisten ook naar micro-economische factoren, zoals de financiële omstandigheden van het bedrijf, of het al dan niet rendabel is, of het vermogen en de strategie van het managementteam om de onderneming winstgevend te maken. Deze methode kijkt naar historische statistieken, maar ook naar toekomstige verwachtingen van de gezondheid van de onderneming en hoe het zal presteren om een echte waarde te bepalen. Deze waarde die beleggingsexperts de *intrinsieke waarde* noemen, wordt vervolgens vergeleken met de huidige marktprijs en als de intrinsieke waarde lager is dan de huidige prijs, zal de belegger de aandelen kopen. Het tegendeel is natuurlijk waar. In deze methodologie is de waarde van het aandeel van groot belang!

Beide methodes hebben hun verdiensten en gebreken, maar zoals u zich kunt voorstellen, zal een belegger die technische analysetechnieken volgt waarschijnlijk andere soorten aandelen kopen dan de belegger die fundamentele analysetechnieken toepast. Dus, wanneer u dit soort trainingen op het internet tegenkomt of als u door een van deze trainers wordt benaderd, smeed ik u om uzelf af te vragen of u ruimte hebt om te beslissen een aandeel te kopen vanwege de historische trends of dat u dat wilt om de aandelen te kopen op basis van zijn fundamentele verdiensten.

Uiteindelijk is het van cruciaal belang dat u beoordeelt of de beleggingsstijl die zij in de training promoten overeenkomt met uw beleggingsstijl.

Sommige beleggingsprofessionals gebruiken beide, hoewel in werkelijkheid deze professionals geneigd zijn om meer naar een bepaalde stijl te leunen dan de ander. De mogelijke vragen voor u zijn dan: "welke is het meest geschikt voor mij?" Of "waar geloof ik in?" Of waar heb ik vertrouwen in dat mij groter rendement zal geven voor mijn geld? "

Ik weet dat het veel informatie is om te verwerken is, maar ik hoop dat ik enig licht heb weten te werpen op dit fenomeen van het leren-om-te-handelen. Hopelijk voldoende om u te motiveren om extra vragen te stellen.

Volg Investor's Corner voor alles dat u over het Creëren van Rijkdom wilt weten!

***Deze editorial wordt door de DCSX in samenwerking met Vertex Investments aan u aangeboden.***

***Auteur van deze publicatie: Stephanie Shaw CFA, MBA.***

